

内蒙古银行“蒙银财鑫系列 21012 期”封闭式 净值型理财产品 2021 年三季度报告

目 录

一. <u>目录</u>	1
二. <u>重要提示</u>	2
三. <u>产品基本信息</u>	2
四. <u>产品收益表现</u>	3
五. <u>报告期内产品的投资策略和运作分析</u>	3
六. <u>投资组合情况</u>	4
1. <u>报告期末产品资产组合情况</u>	4
2. <u>报告期末杠杆融资情况</u>	4
3. <u>报告期末资产持仓前十基本信息</u>	4

二、重要提示:

1. 温馨提醒: 理财非存款, 产品有风险, 投资需谨慎。
2. 理财信息可供参考, 详情请咨询理财销售人员, 或在“中国理财网 (www.chinawealth.com.cn)”查询该产品相关信息。
3. 内蒙古银行股份有限公司保留对所有文字说明的最终解释权。

三、产品基本信息

产品名称	蒙银财鑫系列 21012 期
产品代码	BOIMCMYCX21012
全国银行业理财信息 登记系统登记编码	C1087521000009
产品运作方式	封闭式净值型
报告期末产品份额总额	3087 万
募集方式	公募
理财产品成立日	2021 年 01 月 26 日
理财产品计划到期日	2022 年 05 月 10 日
认购起点金额	1 万元, 以 1 万元的整数倍递增。
收益计算方法	投资者应得收益=投资者到期日持有产品份额×(到期日产品单位净值-购买日产品单位净值) 持有产品份额=认购金额÷1 元/份
产品风险评级	中低风险
产品投资类型	固定收益类
投资目标	在保持理财资产风险可控的前提下, 力争实现业绩比较基准的投资回报。
投资策略	固定期限, 中低风险, 低估值波动的稳健投资策略
业绩比较基准	4.30%
产品投资性质	固定收益类
税款	根据国家法律法规、部门规章和其他规范性文件, 理财产品运营过程中产生的相关税费(包括但不限于增值税及相应的附加税费等)由理财产品承担, 由内蒙古银行予以缴纳。前述税费具体的计算、提取及缴纳, 由内蒙古银行按照应税行为发生时有效的相关税收法规确定。投资者取得理财收益产生的纳税义务(包括但不限于增值税、所得税等, 如有), 由投资人自行缴纳, 内蒙古银行不承担代扣代缴义务, 法律法规另有明确规定的除外。
管理人	内蒙古银行股份有限公司

托管人	中国工商银行股份有限公司
-----	--------------

四、产品收益表现

报告期内，本产品业绩比较基准为 4.30%。报告期末，产品净值具体表现如下：

估值日期	产品份额净值	产品累计净值
2021 年 09 月 30 日	1.0402	1.0402

五、报告期内产品的投资策略和运作分析

（一）2021 年上半年经济背景

2021 年是我国现代化建设进程中具有特别重要性的一年。根据中国宏观经济季度模型检测，2021 年三季度，资金市场流动性充裕，货币宽松预期持续，货币政策回归中性；财政政策常态化积极；金融监管逐渐回归，“防风险”权重增大，以上因素将驱动无风险利率中枢上行，财政政策常态化积极。

（二）资产配置策略

财鑫系列产品整体投资方向，主要类别为债券、同业存单、同业借款、资管计划、存放同业等。主要围绕久期、流动性和信用风险三方面开展投资。第一、久期方面。结合目前市场情况，标准化资产原则上考虑 1-3 年内久期，进行投资规划，同时结合产品周期，尽量灵活调整资产久期。第二、流动性控制方面。采取投资可质押可交易债券外加现金类资产的组合在力求获取较高收益的同时确保整体组合的流动性安全。第三、信用风险控制方面，结合《内蒙古银行授信

指引概要》债券投资方面一是重点关注区内与我行具备战略合作能力、在我行授信白名单内的非金融企业发行的债券。对于发债主体的要求是自治区内地市级以上的具有国企背景的企业，对企业性质、所处行业、增信措施以及经营情况进行综合考量，尽可能地缩小信用风险暴露。

1. 类属资产配置策略

在整体资产配置策略的指导下，根据资产的风险来源、收益率水平以及市场流动性等因素，根据不同资产类属（例如债券、货币、现金等），采取积极投资策略，定期对投资组合类属资产进行最优化配置和调整，确定类属资产的最优权数。

2. 明细资产配置策略

在明细资产配置上，首先根据明细资产的剩余期限、资产信用等级、流动性指标决定是否纳入组合；其次，根据个别资产的收益率与剩余期限的配比，对照财鑫系列产品的收益要求决定是否纳入组合；最后，根据个别资产的流动性指标，决定投资总量。

财鑫系列产品投资主要围绕久期、流动性和信用风险三方面展开。久期控制方面，根据宏观经济运行状况的分析和预判，灵活调整组合的久期。信用风险控制方面，对资产信用资质进行详尽的分析，对企业性质、所处行业、增信措施以及经营情况进行综合考量，尽可能地缩小信用风险暴露。流动性控制方面，采取投资可质押可交易债券外加现金类资产的组合，予以调节，根据投资债券整体的流动性情况来调

整持仓规模，在力求获取较高收益的同时确保整体组合的流动性安全。

六、投资组合情况

1. 报告期末产品资产组合情况

项目	资产类型	占投资组合比例
固定收益类	现金、存款及回购	3.46%
	债券类、ABS 等	2.95%
	债权类资产	93.59%
	其他	0
权益类		0
商品及金融衍生品		0
其他类资产		0
合计		100.00%

2. 报告期末杠杆融资情况

无

3. 非标准化债券类资产明细

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限 (天)	交易结构
1	捷信消费金融有限公司	同业借款(捷信消金) 210420	202	其他非标准化债权类投资

4. 报告期末资产持仓前十基本信息

序号	资产名称	规模(元)	占比
1	内蒙古高等级公路建设开发有限责任公司 2021 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)	470123	1.46%
2	同业借款(捷信消金) 210420	30055000	93.59%

3	达州银行 003	1101442	3.43%
4	鄂尔多斯市国有资产投资控股集团有限公司 2021 年度第一期中期票据	477322	1.49%
5	活期存款	8768	0.03%

内蒙古银行股份有限公司

2021年10月12日